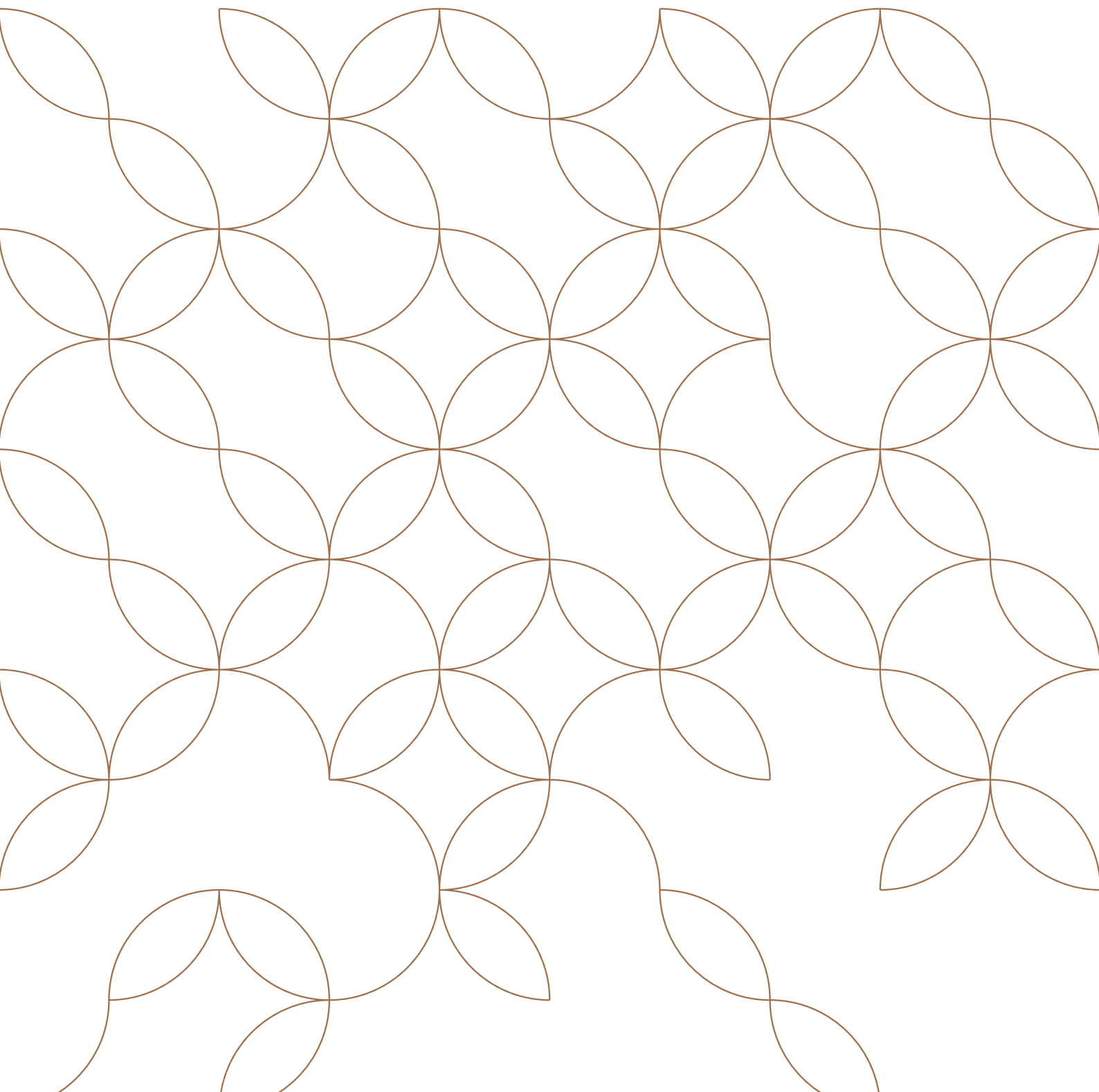


PLUSpension

Försäkringsvillkor 2011:1

Dessa villkor gäller från och med oktober 2011.

De avser försäkringsavtal som ingåtts såväl före som efter detta datum. För avtal som ingåtts före detta datum innehåller villkoren i vissa avseenden särskilda regler.



Innehåll

Allmänna villkor	3
1. I SPPs PLUSpension kan följande försäkringsmoment ingå	3
2. Behörighet att teckna PLUSpension	3
3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd	3
4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd	3
5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal	4
6. Ångerperiod samt premieåterbetalning	4
7. Riskbedömning	4
8. Indexering	4
9. Premie och premiebetalning	5
10. Förvaltning av försäkringskapitalet	5
11. Återbäring	7
12. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringsmoment	7
13. Familjeoption	7
14. Återköp	7
15. Byte av förvaltningsform	8
16. Flyttning av försäkringskapital	8
17. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet	9
18. Avgifter	9
19. Åtgärder för utbetalning	9
20. Tidpunkt och sätt för utbetalning	10
21. Räntebestämmelser vid utbetalning	11
22. Förmånstagare	11
23. Avkastningsskatt	12
24. Preskription	12
25. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden	12
26. Ansvarsbegränsning	13
27. Information till försäkringstagaren	13
28. Behandling av personuppgifter	13
29. Skaderegistrering	13
Produktvillkor	14
Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta	14
Ålderspension – förvaltning i fonder	15
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta	16
Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder	18
Ålderspension med option att kombinera med efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta	20
Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta	21
Ordförklaringar	23
Hur man överklagar SPPs beslut	24

Allmänna villkor

Försäkringsgivare är SPP Livförsäkring AB med organisationsnummer 516401-8524, utom för försäkring med fondförvaltning, där SPP Liv Fondförsäkring AB med organisationsnummer 516401-8599 är försäkringsgivare. Båda bolagen har säte i Stockholm och kallas nedan SPP.

Försäkringstagare är den fysiska person som ingått avtal om försäkringsmoment med SPP. Försäkrad är den på vars liv försäkringsmomentet gäller. För PLUSpension är försäkringstagare och försäkrad en och samma person.

Avtal om försäkringsmoment grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnat SPP. Om någon uppgift är oriktig eller ofullständig gäller bestämmelserna i lagen om försäkringsavtal.

Utöver dessa villkor gäller lagen om försäkringsavtal och allmän svensk lag i övrigt.

1. I SPPs PLUSpension kan följande försäkringsmoment ingå

- Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension – förvaltning i fonder
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta
- Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder
- Ålderspension med option att kombinera med efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta
- Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta

I varje enskild försäkring om PLUSpension kan enbart ett av ovanstående försäkringsmoment ingå. Av försäkringsbevis och värdebesked framgår vilket moment försäkringstagaren och SPP ingått avtal om.

2. Behörighet att teckna PLUSpension

PLUSpension kan tecknas av fysisk person som

- a) har fyllt 16 år och
- b) är svensk medborgare eller folkbokförd i Sverige.

3. Ikraftträdande av avtal och inträdande av försäkringsskydd

Försäkringsavtal avseende försäkringsmoment börjar gälla då SPP mottagit fullständig ansökan, första premie för försäkringsmomentet betalats samt att SPP bekräftat att avtalet kommit till stånd. Motsvarande gäller vid ändring av försäkringsavtalet.

Försäkringsskyddet inträder när första premie betalats, under förutsättning att avtalet då kommit till stånd. Genom varje ny premiebetalning ökar försäkringsskyddet i relation till erlagd premie.

4. Uppsägning av avtal och upphörande av försäkringsskydd

Uppsägning av försäkringsavtal från försäkringstagarens sida

Försäkringstagaren kan säga upp avtal om försäkringsmoment före försäkringstidens slut.

Uppsägning av försäkringsavtal från SPPs sida

SPP kan inte säga upp avtal om försäkringsmoment före försäkringstidens slut annat än till följd av brott mot upplysningsplikten.

Vid byte av förvaltningsform och flyttning av försäkringskapital

Vid byte av förvaltningsform för hela försäkringskapitalet upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månads- skifte bytet sker. Vid byte av förvaltningsform för del av försäkringskapitalet upphör försäkringsmomentet att gälla för motsvarande del vid det månadsskifte bytet sker.

Vid flyttning av försäkringskapitalet upphör försäkringsmomentet att gälla vid månadsskiftet omedelbart före kapitalöverföringen.

5. SPPs rätt att ändra försäkringsavtal

SPP har rätt att under försäkringstiden ändra dessa försäkringsvillkor och försäkringsavtalet i övrigt om det behövs på grund av försäkringsavtalets art eller någon annan särskild omständighet. Ändringen kan avse beräkningsantaganden, avgifter och försäkringsvillkor i övrigt.

Som annan särskild omständighet räknas till exempel ändrad lagstiftning eller lagtillämpning, myndighets föreskrift eller annan grundläggande förutsättning för försäkringsavtalet. SPP har också rätt att – för kommande premiebetalningar – ändra beräkningsantagandena om det beror på observerade förändringar i samhälle eller försäkringsbestånd, exempelvis beträffande livslängd.

Under vissa punkter i villkoren har särskilt erinrats om SPPs rätt att ändra försäkringsavtalet.

För att en villkorsändring ska få verkan mot försäkringstagaren fordras att vederbörande skriftligen informerats om ändringen. Villkorsändringen får med vissa undantag verkan även för redan uppkommet kapital om försäkringstagaren i samband med informationen erbjudits att flytta kapitalet från SPP. Bagatellartade ändringar och ändringar på grund av ändrad lagstiftning eller lagtillämpning eller myndighets föreskrift kan börja gälla omedelbart.

Ändring, som medför att garanterat pensionsbelopp sänks, kan inte göras av SPP såvida det inte följer av särskild bestämmelse i dessa villkor eller av lag eller myndighetsingripande.

6. Ångerperiod samt premieåterbetalning

Återgång av försäkringsavtal

Försäkringstagaren kan ångra ett försäkringsavtal inom 30 dagar efter det att SPP skickat försäkringsbevis som bekräftelse på att avtalet börjat gälla.

Om avtal om försäkringsmoment har ingåtts på grund av byte av förvaltningsform eller flyttning av försäkringskapital kan avtalet inte ångras.

Anmälan om återgång av försäkringsavtalet ska ske skriftligen till SPPs huvudkontor.

Återbetalning av erlagd premie

Återbetalning av erlagd premie kan endast ske i följande fall:

- a) då försäkringstagaren utnyttjar sin rätt att ångra ett ingånget avtal. Återbetalning sker då av erlagda premier med avräkning för eventuella kursförluster på moment med förvaltning i fonder. Försäljning av andelar ska ske inom fem bankdagar från det att SPP mottagit begäran om återgång.
- b) om premie inkommit trots att försäkringsmomentet upphört att gälla, till exempel på grund av flyttning av försäkringskapitalet.
- c) om premie betalats efter inträffat försäkringsfall.

7. Riskbedömning

Riskbedömning kan krävas vid vissa typer av ändringar, vilket framgår av produktvillkoren. Reglerna om ändringsrätt vid inträffad familjehändelse innebär dock begränsningar i kravet på riskbedömning.

Bedömningen avser hälsoförhållandena med mera intill den tidpunkt då försäkringstagarens begäran om ändring – jämte erforderliga fullständiga handlingar – lämnas till SPP.

8. Indexering

Vid premiebetalning via autogiro kan premien på försäkringstagarens begäran indexeras.

Indexering innebär en uppräknings av premien med utgångspunkt i prisbasbeloppet. Uppräkning sker vid varje årsskifte och baseras på den procentuella ökningen av prisbasbeloppet, i förhållande till föregående år, dock med högst 10 procent. Indexering kan aldrig medföra att premien sänks.

Försäkringstagaren kan när som helst välja till eller ta bort indexering av premien. Ändringen träder ikraft tidigast vid årsskiftet närmast efter den månad begäran om ändring kommit SPP tillhanda.

9. Premie och premiebetalning

Premie beräknas utifrån antaganden om garanterad ränta, avkastningskatt, avgifter och livslängd. SPP har rätt att för varje ny premiebetalning tillämpa nya beräkningsantaganden. Ändring av premie kan bara göras per den första i en premieperiod.

Premie betalas som engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Om inte annat överenskommit är premieperioden vid premiebetalning via autogiro en månad. Försäkringstagaren har också rätt att betala in extra premie till försäkringsmomentet.

Lägsta premie som kan erläggas vid varje premiebetalningstillfälle framgår av särskild produktbroschyr.

För inbetalning av premie till försäkringsmomentet Kombinerad ålders- och efterlevandepension efter mer än två års premieuppehåll krävs godkänd riskbedömning.

Varje premie ger upphov till ett visst försäkringskapital i enlighet med vad som anges under punkt 10.

10. Förvaltning av försäkringskapitalet

Försäkringskapitalet förvaltas med garanterad ränta eller i fonder. Mottagna premier placeras på det sätt som försäkringstagaren angivit för försäkringen.

Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

Mottagna premier förs till SPPs förvaltning i enlighet med försäkringsrörelselagens krav. Det innebär att medlen placeras i tillgångsslagen räntebärande värdepapper, fastigheter och aktier på ett sådant sätt att SPPs förpliktelser att utge försäkringsersättning är tryggad. På grund härav saknar försäkringstagaren möjlighet att själv påverka hur försäkringskapitalet förvaltas. Medlen placeras i den kapitalförvaltningsportfölj som gäller för det bestånd försäkringsmomentet tillhör. Kapitalförvaltningsportföljerna skiljer sig åt genom olika sammansättning av tillgångsslagen. Indelningen i kapitalförvaltningsportföljer och deras sammansättning beslutas av SPP.

Varje mottagen premie ger upphov till ett försäkringskapital, som delas upp i garanterat kapital och villkorad återbäring. SPP har rätt att låta en del av premien ge upphov till villkorad återbäring istället för garanterat kapital.

Försäkringskapitalets storlek beror på inbetalda premier, utbetalda försäkringsersättningar, avkastningsräntan, uttag av avgifter och avkastningskatt, tillämpat livslängdsantagande samt kapitaltillskott.

Avkastningsräntan för försäkringsmomentet är 100 procent av totalavkastningen om totalavkastningen för den kapitalförvaltningsportfölj försäkringsmomentet tillhör inte överstiger den garanterade räntan. Om totalavkastningen är högre än den garanterade räntan är avkastningsräntan 90 procent av totalavkastningen, dock lägst garanterad ränta. Avkastningsräntan fastställs månadsvis i efterskott och baseras på kapitalförvaltningsportföljens ackumulerade totalavkastning under kalenderåret. SPP har rätt att efter information till försäkringstagarna övergå till att fastställa avkastningsräntan per försäkringsårets slut istället för kalenderårets. Försäkringsåret avslutas med den kalendermånad under vilken den försäkrade fyller år.

Det garanterade kapitalet följer en på förhand beräknad värdeutveckling grundad på garanterad ränta, antaganden om driftskostnader, antagen avkastningskatt och tillämpat livslängdsantagande samt avtalade utbetalningar. SPP har rätt att för kommande premiebetalning ändra dessa beräkningsantaganden. Det innebär att det inom ett försäkringsmoment kan finnas olika uppsättningar beräkningsantaganden. Information om storleken på garanterad ränta framgår av försäkringsbeviset.

Kapitaltillskott görs om försäkringsmomentets försäkringskapital vid pensionsåldern är lägre än momentets garanterade kapital jämte garanterad återbäring per uppsättning beräkningsantaganden. Då tillför SPP så mycket kapital till försäkringsmomentet som fordras för att försäkringskapitalet ska uppgå till garanterat kapital jämte garanterad återbäring. Motsvarande gäller vid den försäkrades dödsfall före pensionsåldern. Kapitaltillskott görs också om försäkringskapitalet blir negativt under utbetalningstiden.

Mottagen premie börjar förräntas på försäkringsmomentet inom tre bankdagar från den dag den bokförts på SPPs konto.

Förvaltning i fonder (fondförsäkring)

Försäkringskapitalet placeras i andelar i sådana investeringsfonder enligt lagen om investeringsfonder som enligt SPPs regler är valbara för PLUSpension. Till varje försäkring får knytas högst tio fonder. Fondandelarna ägs av SPP. SPP har inte något ansvar för värdeutvecklingen i fonderna. Om försäkringstagaren inte anvisat någon fond, sker placering i den fond som SPP vid var tidpunkt anvisar som fond för försäkringstagare som inte gör något val.

Placeringsprofilen kan ändras så att därefter mottagna premier fördelas i enlighet med den nya profilen. Sådan ändring måste göras minst fem bankdagar före premiebetalningen för att kunna beaktas.

Premierna placeras i fonder enligt gällande placeringsprofil. Första premien kan placeras i fond tidigast när avtalet om försäkringsmoment med förvaltning i fonder har börjat gälla. Inbetalningen får inte leda till att fler än tio fonder knyts till försäkringen. Inköp av fondandelar görs inom sju bankdagar från det att premien har mottagits av SPP. Försäkringsmomentet gottgörs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Försäkringskapitalets storlek är beroende av fondernas värdeutveckling och de avgifter och antaganden om livslängd som SPP tillämpar, samt den avkastningsskatt som SPP är skyldigt att betala.

Placering i fond sker till det andelsvärde som offentligt noterats för den dag transaktionen sker eller till motsvarande kurs som SPP på objektiva grunder bestämt.

Försäkringskapitalet kan föras över till nya av SPP tillåtna fonder för PLUSpension. Omplacering sker inom fem bankdagar från det begäran framställdes. Försäkringskapitalet fastställs utifrån den kurs som gäller för respektive fond då omplaceringen äger rum. Sedan avräkning skett för eventuell transaktionskostnad för försäljningen sker placeringen i ny fond till det andelsvärde som gäller vid placeringstillfället. Detta gäller oavsett om SPP gentemot respektive fond behövt sälja eller köpa andelar.

Begäran om omplacering och ändring av placeringsprofil ska vara skriftlig eller göras via SPPs internettjänst för fondbyte. SPP är inte skyldigt att verkställa begäran via telefax, e-post eller information på inbetalningskort.

Omplacering kan inte verkställas om transaktion inte kan ske i samtliga fonder som är knutna till försäkringen. SPP är inte skyldigt att verkställa omplaceringsorder vari minimi- respektive maximikurser angivits eller där omfattningen av omplacering uttryckts på annat sätt än i hela procenttal.

En omplaceringsorder per dag beaktas.

Ofullständig omplaceringsorder eller begäran som skulle leda till samtidig placering i mer än tio fonder kan inte beaktas.

Placering eller omplacering kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna.

Utdelning från fonder reinvesteras i respektive fond.

I SPPs fondutbud ingår det fonder i vilka handel inte sker dagligen. Handel i sådan fond sker så snart detta är möjligt, i enlighet med aktuella fondbestämmelser. SPP svarar inte för ekonomisk förlust som kan drabba den försäkrade, när handel i berörd fond inte kan genomföras. Försäkringsavtalet gottförs inte någon ränta innan fondplacering sker.

Om fond som knutits till ett försäkringsmoment skulle upphöra eller om SPP inte längre tillåter fonden för nya premiebetalningar har SPP rätt att efter underrättelse till försäkringstagaren placera den del av försäkringsmomentets försäkringskapital som placerats i fonden i annan lämplig fond. SPP har inte rätt att ta ut avgift för sådan omplacering.

11. Återbäring

Skillnaden mellan försäkringskapital och garanterat kapital utgör återbäring. Återbäringen kan vara garanterad eller villkorad. Den villkorade återbäringen kan vara positiv eller negativ.

Om den villkorade återbäringen vid slutet av ett kalenderår överstiger 15 procent av försäkringskapitalet övergår överskjutande del till att vara garanterad återbäring. Den garanterade återbäringen utgörs av ett nominellt belopp som inte förändras under försäkringstiden av annan anledning än att ytterligare garanterad återbäring kan tillkomma eller att utbetalning görs. SPP har rätt att övergå till att överföra villkorad återbäring till garanterad återbäring per försäkringsårets slut istället för kalenderårets. Försäkringsåret avslutas med den kalendermånad under vilken den försäkrade fyller år.

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder berättigar inte till återbäring. Under utbetalningstid ändras sådant försäkringsmoment till ett moment som förvaltas med garanterad ränta och berättigar då till återbäring.

Garanterad återbäring och villkorad återbäring betalas ut tillsammans med det garanterade pensionsbeloppet. Fördelningen av återbäringen under utbetalningstiden sker med hjälp av särskilda antaganden om bland annat livslängd och ränta, vilka kan skilja sig från antagandena vid beräkningen av det garanterade kapitalet. Dessa antaganden omprövas årligen av SPP och kan leda till att återbäringen sänks. Tilläggsbelopp som utgör villkorad återbäring kan också sänkas till följd av låg uppnådd totalavkastning.

12. Äganderätt samt rätt att ändra eller på annat sätt förfoga över försäkringsmoment

Förfogande över försäkringsmoment kan avse ändring av premien, förmånstagarförordnande, byte av förvaltningsform eller flyttning av försäkringskapital till annat försäkringsbolag samt omplacering och byte av placeringsprofil. Förfogande kan inte, utan samtycke från SPP, ske på annat sätt än som framgår av avtal om försäkringsmoment, dessa allmänna villkor eller produktvillkoren.

Förfoganderätten tillkommer försäkringstagaren och – efter försäkringstagarens död – förmånstagare som fått förfoganderätt till försäkringsmoment. Förmånstagare har dock inte rätt att byta förvaltningsform eller flytta försäkringskapitalet.

Pantsättning av försäkringsmoment kan inte ske. Försäkringsmoment får heller inte ändras på sådant sätt att de inte längre uppfyller föreskrifterna i inkomstskattelagen. Överlåtelse kan bara ske i de fall som framgår av produktvillkoren.

Retroaktiva ändringar kan inte göras.

Ändring av ett försäkringsmoments beteckning i skattehänseende kan inte göras.

Försäkringsmoment berättigar inte till lån hos SPP.

13. Familjeoption

Familjeoption en rätt att, utan riskbedömning, byta till försäkringsmoment med återbetalningsskydd om den försäkrade gifter sig, ingår partnerskap eller inleder sådant sammanboende som avses i sambolagen eller får arvsberättigat barn. För försäkrad som tecknat Ålderspension med option att kombinera med efterlevandepensionen innebär ändringsrätten rätt att byta till Kombinerad ålders- och efterlevandepension. Skriftlig begäran om ändring måste göras till SPP inom ett år från sådan händelse. Familjeoption gäller till dess att ålderspensionen börjar betalas ut.

14. Återköp

Det är inte tillåtet att återköpa försäkringsmomentet även om skattereglerna inte skulle utgöra något hinder. Återköp av försäkringsmoment innebär förtida utbetalning av momentets totala värde.

Om ett försäkringsmoments försäkringskapital underskrider 30 procent av prisbasbeloppet har SPP rätt att betala ut hela värdet såsom en engångsutbetalning. Försäkringsmomentet upphör då att gälla från och med månadskiftet innan utbetalning sker.

Om det belopp som skulle betalas ut på grund av återköp är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet behöver utbetalning inte göras trots att försäkringsmomentet upphör att gälla.

15. Byte av förvaltningsform

Byte av förvaltningsform innebär att hela försäkringskapitalet förs över från ett försäkringsmoment med förvaltning i fonder till ett moment med förvaltning med garanterad ränta eller tvärtom, inom SPP. Vid byte till förvaltning i fonder kan det göras senast då det återstår ett år till pensionsåldern. Efter påbörjad utbetalning kan byte av förvaltningsform inte ske.

Bytet av förvaltningsform sker vid det månadsskifte som infaller tre månader efter det att erforderliga handlingar inkommit till SPP. Om bytet avser ett större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätt att själv bestämma längre uppsägningstid. SPP har inte rätt att ställa krav på riskbedömning för att byte av förvaltningsform ska göras.

Vid byte från förvaltning i fonder sker försäljning av fondandelar och kapitalöverföring inom tio bankdagar efter det månadsskifte då bytet av förvaltningsform sker och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället.

Vid byte från förvaltning med garanterad ränta tillgodoräknas försäkringstagaren det försäkringskapital som försäkringsmomentet har den sista dagen före det månadsskifte då bytet sker. Kapitalöverföring och placering i fondandelar sker inom tio bankdagar från månadsskiftet och till det andelsvärde som gäller vid placeringstillfället.

Ett avtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker.

Vid byte till förvaltning med garanterad ränta kommer det överförda kapitalet att placeras som garanterat kapital och villkorad återbäring med den fördelning som SPP då tillämpar.

Vid byte av förvaltningsform upphör försäkringsmomentet att gälla vid det månadsskifte bytet sker.

Avgift för byte av förvaltningsform tas ut enligt SPPs vid var tidpunkt gällande prislista.

16. Flyttning av försäkringskapital

Med flyttning av försäkringskapital avses att försäkringskapitalet på ett försäkringsmoment förs över till SPP från annat försäkringsbolag eller tvärtom.

Flyttning till SPP

Flyttning till SPP innebär att ett nytt försäkringsavtal ingås på de villkor som SPP tillämpar vid flyttillfället.

Om förvaltningen i SPP ska ske med garanterad ränta kommer det mottagna kapitalet att placeras som garanterat kapital och villkorad återbäring med den fördelning som SPP då tillämpar.

Mottaget försäkringskapital är att betraktas som en engångspremie.

Flyttning från SPP

Flyttning kan bara avse hela försäkringskapitalet i ett försäkringsmoment.

Flyttning av försäkringskapital avseende försäkringsmoment som är tecknat utan återbetalningsskydd/efterlevandepension kan endast ske efter godkänd riskbedömning enligt var tid gällande riskprövningsregelverk och med iakttagande av de villkor som uppställs i inkomstskattelagen. Inom fem år efter påbörjad utbetalning eller efter den försäkrades död kan flyttning inte ske.

Kapitalöverföringen sker inom tio bankdagar efter det månadsskifte som infaller närmast efter uppsägningstidens slut. Uppsägningstiden är tre månader och räknas från det att SPP erhållit skriftlig begäran. Vid flytt av större försäkringskapital förbehåller sig dock SPP rätt att själv bestämma längre uppsägningstid.

Vid flyttning av försäkringskapital som placerats i fond sker försäljning av fondandelar inom fem bankdagar efter nyss nämnda månadsskifte och till den kurs som gäller vid försäljningstillfället. Vid flytt av kapital hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta tillgodoräknas den försäkrade det försäkringskapital som försäkringsmomentet har den sista dagen i månaden innan kapitalöverföringen sker. Om flytträtten utnyttjas upphör försäkringsmomentet att gälla vid angivet månadsskifte.

Övriga villkor för flyttning av försäkringskapital framgår av SPPs vid var tidpunkt gällande informationsblad om flyttning.

Avgift för flyttning av försäkringskapital från SPP tas ut enligt vid var tidpunkt gällande prislista.

17. Begränsningar i försäkringsmoments giltighet

Har den försäkrade lämnat oriktiga eller ofullständiga uppgifter om hälsoförhållanden eller tidpunkt för familjeoption kan detta medföra inskränkning i SPPs förpliktelser. Detta innebär att försäkringsskyddet vid dödsfall kan reduceras till den omfattning det skulle ha haft med hänsyn till om riktiga och fullständiga uppgifter lämnats.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffat åligger det SPP att utan oskäligt dröjsmål skriftligen meddela den försäkrade att försäkringsskyddet är reducerat. SPP har även rätt att säga upp försäkringsmomentet i enlighet med försäkringsavtalslagens bestämmelser.

Påföljderna vid oriktiga eller ofullständiga uppgifter gäller även mot förmånstagare eller ny ägare.

18. Avgifter

Avgifter kan tas ut som fast avgift eller en procentuell avgift. Avgiften tas ut på premien och/eller försäkringskapitalet. Avgift på premien tas ut vid varje premiebetalningstillfälle och avgift på kapitalet tas ut fortlöpande. För försäkringsmoment med förvaltning i fonder sker detta genom minskning av antalet fondandelar och för moment med garanterad ränta genom minskning av räntan.

För den administration som sammanhänger med transaktioner gentemot fondförvaltare har SPP rätt att ta ut särskilda avgifter. Vid omplacering mellan fonder kan transaktionsavgifter tas ut vid både inträde och utträde.

SPP har också rätt att ta ut särskilda avgifter för åtgärder med försäkringen som försäkringstagaren eller förmånstagare begär.

Avgifterna kan ändras om det behövs till följd av försäkringsavtalets art eller av ändrad lagstiftning, ändrad lagtillämpning, myndigheters föreskrifter eller på grund av annan förändring av de allmänna förutsättningarna för avgiftsuttaget, såsom förändrade driftskostnader. De olika avgiftsslag som SPP tar ut framgår av den prislista som SPP vid var tidpunkt tillämpar. Där redovisas också storleken på avgifterna. De nya avgifterna gäller även för tidigare ingångna försäkringsavtal och börjar gälla från den tidpunkt som SPP bestämt, dock tidigast från det att försäkringstagaren informerats om avgiftsändringen. En avgiftsförändring påverkar dock inte storleken av det garanterade kapital som redan uppkommit genom premiebetalning.

Kapitalavgiften kan inte höjas för kapital som uppkommit till följd av premiebetalning före 1 januari 2006.

De kostnader som uppstår inom fonderna för förvaltning och för köp och försäljning av fonder med mera regleras i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna och påverkar andelsvärdet inom respektive fond.

19. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska göras skriftligen till SPPs huvudkontor snarast möjligt.

Den som gör anspråk på utbetalning ska styrka sin rätt till beloppet. De handlingar och övriga upplysningar som är av betydelse för bedömning av försäkringsfallet och SPPs ansvarighet ska anskaffas och insändas utan kostnad för SPP.

Medgivande för SPP att för bedömning av sin ansvarighet inhämta upplysningar från läkare, annan sjukvårdspersonal, sjukhus, annan sjukvårdsinrättning, Försäkringskassan eller annan försäkringsinrättning ska lämnas om SPP begär det.

SPP har rätt att begära in underlag för bedömning av skyldigheten att göra skatteavdrag innan utbetalning görs.

Om det års- eller engångsbelopp som är förfallet till betalning är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet behöver utbetalning inte göras.

20. Tidpunkt och sätt för utbetalning

Förvaltning med garanterad ränta (traditionell försäkring)

Utbetalning sker månadsvis i efterskott från och med den månad då rätten till ersättning inträtt, till och med den månad då denna rätt upphör, dock tidigast från den dag SPP erhållit de uppgifter och handlingar som krävs enligt dessa försäkringsvillkor.

Belopp som ska betalas ut från försäkringsmoment med garanterad ränta ingår i garanterat kapital och försäkringskapital och förräntas fram till och med den 15:e i utbetalningsmånaden. Utbetalning görs inom tio bankdagar från detta datum. Vid sista utbetalningen upphör dock förräntningen av försäkringskapitalet vid månadsskiftet dessförinnan.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringen varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter att sådan utredning som ska bedrivas med skyndsamhet avslutats.

Om det behövs för att det belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet, har SPP rätt att förlänga utbetalningsterminen eller ändra utbetalningstiden. Om det inte skulle vara tillräckligt har SPP rätt att betala ut hela försäkringskapitalet såsom en engångsutbetalning.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

Försäkringsmoment med förvaltning i fonder (fondförsäkring)

Vid uppnådd pensionsålder sker utbetalning till den försäkrade under avtalad utbetalningstid. Utbetalning sker månadsvis i efterskott från och med den månad då rätten till ersättning inträtt, till och med den månad då denna rätt upphör, dock tidigast från och med den dag SPP erhållit de uppgifter och handlingar som krävs enligt dessa försäkringsvillkor. Försäkringens fondandelar fördelas jämt över utbetalningstiden enligt de regler som SPP tillämpar för den aktuella försäkringen.

Ålderspensionen baseras på antal andelar i valda fonder och beräknas inför varje utbetalningstillfälle med hjälp av vid beräkningstillfället gällande avgifter, antaganden om avkastningsskatt, samt tillämpat livslängdsantagande. Pensionsutbetalningen varierar över tiden till följd av kursförändringar, erlagd avkastningsskatt samt eventuell riskkompensation, riskkostnad, inbetalda premier eller återdragna premier. SPP förbehåller sig rätten att ändra antagandena om livslängd under avtalstiden.

Innan utbetalning startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från traditionell försäkring. I sådant fall överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, som därmed övertar ansvaret som försäkringsgivare. Det överförda försäkringskapitalet kommer då att placeras som garanterat kapital och villkorad återbäring med den fördelning som SPP vid var tid tillämpar.

Försäkringen får då, om inte den försäkrade begär något annat, samma utformning som fondförsäkringen hade förutom förvaltningsform. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas med antaganden om ränta, livslängd, avkastningsskatt och avgiftsuttag som gäller vid överföringen.

Om den försäkrade avlider före avtalad pensionsålder och återbetalningsskydd ingår, överförs försäkringsmomentets försäkringskapital till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, som därmed övertar ansvaret som försäkringsgivare. Det överförda försäkringskapitalet kommer då att placeras som garanterat kapital och villkorad återbäring med den fördelning som SPP vid var tid tillämpar. Försäkringen får då, samma utformning som fondförsäkringen hade förutom förvaltningsform. Det garanterade pensionsbeloppet beräknas med antaganden om ränta, livslängd, avkastningsskatt och avgiftsuttag som gäller vid överföringen. Överföring av försäkringskapitalet sker den näst sista bankdagen i månaden efter det att dödsfallet har registrerats i SPPs försäkringssystem och med det belopp som svarar mot fondandelarnas försäljningskurs på överföringsdagen eller med motsvarande kurs som SPP på objektiva grunder bestämt.

Om SPP får vetskap om dödsfallet efter den näst sista bankdagen, sker överföringen av försäkringskapitalet månaden efter det att dödsfallet registrerats. Försäljning av fondandelar kan komma att senareläggas till följd av reglerna om stora transaktioner i de av Finansinspektionen godkända fondbestämmelserna.

Om den försäkrade avlider efter det att utbetalning av ålderspension påbörjats, men före garantitidens slut, på en försäkring där garantitid ingår överförs den del av försäkringsmomentets försäkringskapital som avser den

återstående garantitiden till en traditionell försäkring, enligt ovan. SPP är skyldig att registrera dödsfallet inom fem bankdagar från det att SPP erhållit handlingar som styrker dödsfallet.

Om det med hänsyn till dödsorsak eller av annat skäl finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning, som ska bedrivas med skyndsamhet, avslutats.

Om det behövs för att det belopp som ska betalas ut, ska uppgå till 0,4 procent av prisbasbeloppet per utbetalningstillfälle, har SPP rätt att förlänga utbetalningstermin, ändra utbetalningstid, eller om det inte skulle vara tillräckligt har SPP rätt att betala ut hela försäkringskapitalet såsom en engångsutbetalning.

Har utbetalning gjorts under felaktiga förutsättningar är betalningsmottagaren skyldig att återbetala beloppet.

Utbetalningssätt

SPP har rätt att bestämma på vilket sätt utbetalning ska ske.

21. Räntebestämmelser vid utbetalning

Om utbetalning sker senare än en månad efter den 15 i den månad rätten till ersättning inträtt, betalar SPP ränta på förfallet belopp. Ränta betalas dock inte på kapital som ska flyttas till annat försäkringsbolag. Förräntningen sker från den 15 i månaden efter den månad då rätten till ersättning inträtt och med den räntesats som SPP vid var tidpunkt tillämpar.

Sker utbetalning senare än en månad efter den 15 i den månad rätten till ersättning inträtt och fullständigt underlag för utbetalning lagts fram betalas dröjsmålsränta enligt räntelagen för tid därefter. I de fall ränta enligt första stycket ska utges ersätts den med dröjsmålsränta så snart dröjsmål föreligger. Dröjsmålsränta beräknas även på enligt första stycket upplupen ränta.

Ränta betalas inte ut om den vid ett och samma tillfälle per betalningsmottagare är lägre än 0,5 procent av prisbasbeloppet det år utbetalning sker.

22. Förmånstagare

Livsfallsutbetalning

Utbetalning av Ålderspension sker till försäkringstagaren.

Dödsfallsutbetalning

Utbetalning av efterlevandepension och skydd till efterlevande i form av återbetalningsskydd sker till insatt förmånstagare. Försäkringstagaren har rätt att själv bestämma vem som ska vara förmånstagare. Har inget förordnande anmälts till SPP gäller det generella förmånstagarförordnandet som anges i produktvillkoren.

En ändring av ett förmånstagarförordnande kan endast ske genom att försäkringstagaren skriftligen meddelar SPP om ändringen.

Tillåtna förmånstagare

För pensionsförsäkring begränsar inkomstskattelagen kretsen av möjliga förmånstagare till make/sambo, tidigare make/sambo samt barn till försäkringstagaren eller dennes make/sambo eller tidigare make/sambo. Med make avses här även registrerad partner. Även fosterbarn och bortadopterade barn kan vara förmånstagare, däremot inte barnbarn. Omfattar förordnandet annan person är det i den delen utan verkan.

Tolkning av förmånstagarförordnande

Om inte annat framgår av omständigheterna i det enskilda fallet gäller följande vid tolkning och tillämpning av förmånstagarförordnande.

Med make avses person som försäkringstagaren är gift med samt registrerad partner med. Förordnande till make upphör dock att gälla om mål om äktenskapsskillnad respektive mål om upplösning av registrerat partnerskap pågår.

Med sambo avses ogift person som annan ogift person bor tillsammans med på sådant sätt som avses i sambolagen.

Med barn avses arvsberättigade barn. Barn som inte är arvsberättigade, till exempel styvbarn, fosterbarn och bortadopterade barn måste namnges för att vara förmånstagare. Försäkringsbeloppet fördelas lika mellan barnen. I avlidets barns ställe inträder övriga barn om inte annat framgår av produktvillkoren.

Vid förordnandet make och barn eller sambo och barn får maken/sambon hälften och barnen hälften. Är maken/sambon avliden får barnen hela beloppet. Om alla barn är avlidna får maken/sambon hela beloppet. Med barn avses här detsamma som angivits ovan.

I det fall förmånstagare är avliden eller vill avstå sin rätt, ska dennes rätt övergå till den förmånstagare som enligt förordnandet står närmast i tur.

Om en förmånstagare har avlidit eller om förordnandet avseende denne har förfallit eller på annat sätt inte kan verkställas och det varken av förordnandet eller av övriga omständigheter kan utläsas vem som ska träda in i förmånstagarens ställe, ska dennes andel tillfalla övriga förmånstagare. I den mån förmånstagarna har rätt till olika andel eller belopp ska förmånstagarnas andel eller belopp ökas utan att den relativa fördelningen dem emellan förändras.

Twist om tolkning av förmånstagarförordnande

Om twist uppkommer beträffande tolkning av ett förmånstagarförordnande eller dess omfattning i övrigt tar SPP inte ställning till tvisten annat än om något av anspråken framstår som uppenbart ogrundat.

I avvaktan på att de tvistande kommer överens eller tvisten prövas i domstol förräntar SPP förfallet belopp med den räntesats som SPP vid var tidpunkt tillämpar. SPP kan även välja att sätta ned förfallet belopp hos länsstyrelsen.

23. Avkastningsskatt

SPP är skyldigt att betala avkastningsskatt på det försäkringskapital som är hänförligt till ett försäkringsmoment. Avkastningens storlek beräknas schablonmässigt till genomsnittet av statslåneräntan föregående år multiplicerat med försäkringskapitalet vid ingången av året.

För att täcka SPPs skattekostnad minskas försäkringsmomentets försäkringskapital den 1 januari varje år med ett lika stort belopp som SPP har att betala i avkastningsskatt för det försäkringskapital som nämnda dag är hänförligt till försäkringsmomentet.

Reglerna för uttag av skattekostnad kan ensidigt ändras av SPP om reglerna för beskattning av SPP ändras. Om skattereglerna ändras så att SPPs antaganden om skattekostnaden visar sig vara otillräckliga har SPP rätt att reducera avtalat pensionsbelopp. Det nya avtalade pensionsbeloppet bestäms utifrån garanterat kapital och garanterad ränta efter ändrat avdrag för avkastningsskatt.

24. Preskription

Begäran om utbetalning av försäkringsersättning ska framställas inom tre år från det att försäkringstagaren eller annan berättigad fått kännedom om att rätt till ersättning skulle kunna föreligga, dock senast inom tio år från den händelse som berättigar till ersättning. I annat fall bortfaller rätten till ersättning. Om anspråk har framställts till SPP inom dessa tider, men oenighet om rätt till ersättning föreligger, har den som gör anspråk på ersättning alltid minst sex månader på sig att väcka talan från det SPP tagit slutlig ställning till anspråket.

25. Ansvar för felaktiga och försenade meddelanden

Anspråk på SPP kan inte grundas på uppgifter i dokument eller meddelande från SPP om dokumentet eller meddelandet till följd av misstag fått felaktig lydelse, såvida inte SPP underlåter att rätta uppgiften snarast sedan felet upptäckts.

Om SPP enligt dessa villkor eller kundavtalet är skyldigt att underrätta annan part anses skyldigheten, om inte annat gäller enligt försäkringsavtalslagens bestämmelser, fullgjord då underrättelsen avsänts, oavsett om den når mottagaren. Meddelande som kan medföra ansvarsfrihet vid försäkringsfall eller uppsägningsrätt från SPPs sida ska skickas till försäkringstagaren. Meddelande från försäkringstagaren eller annan berättigad ska anses ha inkommit till SPP den dag meddelandet ankomststämplat eller på annat sätt daterats hos SPPs huvudkontors officiella post-/e-postadress eller motsvarande.

SPP är inte skyldigt att beakta begäran om omplacering, ändring av placeringsprofil eller annan betalningstransaktion som framställts via telefax, e-post eller information på inbetalningskort.

Försäkringstagaren eller annan berättigad ska utan dröjsmål påtala dels eventuella fel i mottagna handlingar, dels om bekräftelse på att en begärd åtgärd vidtagits inte kommit denne till handa. SPP är inte ansvarigt för skada som skulle ha kunnat undvikas om reklamation skett utan dröjsmål.

26. Ansvarsbegränsning

SPP utger inte dröjsmålsränta och ansvarar inte heller för förlust som kan uppstå om fondtransaktion, utredning eller utbetalning fördröjs beroende på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, terroristattacker, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet.

Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om SPP självt är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd.

Skada som uppkommit i andra fall ersätts inte om SPP varit normalt aktsamt.

27. Information till försäkringstagaren

Efter det att avtal om försäkringsmoment har träffats mellan SPP och försäkringstagaren erhåller försäkringstagaren ett försäkringsbevis som bekräftelse på ingånget avtal.

Försäkringsbeviset är ingen värdehandling och behöver inte visas upp vid utbetalning eller ändring.

En gång per år informeras försäkringstagaren om aktuellt värde samt under närmast föregående år inbetalda premier och uttagna avgifter med mera.

Genomförd omplacering bekräftas med särskild avräkningsnota.

SPP åtar sig att lämna kontrolluppgifter om försäkring enligt lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

28. Behandling av personuppgifter

Personuppgifter som lämnas till SPP i samband med att försäkringsavtal ingås eller som SPP i övrigt registrerar i samband med försäkringsavtalet kommer att bli föremål för behandling i datasystem hos SPP eller Storebrand eller hos andra företag som SPP samarbetar med.

Behandlingen sker i enlighet med reglerna i personuppgiftslagen. Ändamålet med behandlingen är att SPP ska kunna fullgöra sina skyldigheter enligt försäkringsavtalet och enligt lagar och myndighetsföreskrifter. Även behandlingar för analys- eller statistikändamål kan förekomma.

Personuppgifterna kommer också att behandlas för marknadsföringsändamål i Storebrandkoncernen om inte den som avses med uppgifterna hos SPP eller Storebrand begärt att det inte ska ske.

Den som vill få information om vilka personuppgifter om honom som behandlas av SPP eller Storebrand kan skriftligen begära detta hos SPP. Detsamma gäller den som vill begära rättelse av felaktig eller missvisande personuppgift.

29. Skaderegistrering

SPP äger rätt att i ett för försäkringsbranschen gemensamt skadeanmälningsregister (GSR) registrera anmälda skador i anledning av denna försäkring.

Produktvillkor

Ålderspension – förvaltning med garanterad ränta

Inträdesålder

Försäkringstagaren ska ha fyllt 16 men inte 70 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 10 i de allmänna villkoren. Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Om försäkringstagaren vid inträdet har fyllt 65 år är pensionsåldern istället 70 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning förutsätter att försäkringstagaren lever.

Om försäkringstagaren avlider före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till försäkringstagaren.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan ske på grund av bodelning vid äktenskapsskillnad, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras skriftligt till SPP.

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om skattemyndigheten medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Det är möjligt att ändra till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd, vid inträffad familjehändelse enligt punkt 13 i de allmänna villkoren eller vid riskbedömning enligt var tid gällande riskprövningsregelverk. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

Ålderspension – förvaltning i fonder

Inträdesålder

Försäkringstagaren ska ha fyllt 16 men inte 70 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital, som byggts upp genom inbetalning av premier. Ålderspensionens storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringsmomentet när utbetalning ska ske.

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring. Försäkringskapitalet överförs, i enlighet med vad som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Om försäkringstagaren vid inträdet har fyllt 65 år är pensionsåldern istället 70 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning förutsätter att försäkringstagaren lever.

Om försäkringstagaren avlider före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till försäkringstagaren.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan ske på grund av bodelning vid äktenskapsskillnad, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras skriftligt till SPP.

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om skattemyndigheten medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år
- innan utbetalningen från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Det är möjligt att ändra till försäkringsmomentet Ålderspension med återbetalningsskydd vid inträffad familjehändelse enligt punkt 13 i de allmänna villkoren eller vid var tid gällande riskprövningsregelverk. Sådan ändring måste göras innan ålderspensionen börjat utbetalas.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning med garanterad ränta

Inträdesålder

Försäkringstagaren ska ha fyllt 16 men inte 70 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 10 i de allmänna villkoren. Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Om försäkringstagaren vid inträdet har fyllt 65 år är pensionsåldern istället 70 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att försäkringstagaren lever.

Återbetalningsskydd

Om försäkringstagaren avlider före avtalad pensionsålder utbetalas det garanterade kapitalet till förmånstagare under fem år. För moment tecknade efter den 1 oktober 2011 gäller försäkringsmomentet med en garanterad utbetalningstid efter det att ålderspensionen börjat utbetalas. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats, fortsätter utbetalningarna till garantitidens slut under förutsättning att någon insatt förmånstagare lever. Eventuell återbäring vid dödsfallet betalas ut som tilläggsbelopp.

Utbetalning till följd av återbetalningsskydd förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspension sker alltid till försäkringstagaren.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förordnande anmälts till SPP gäller följande generella förmånstagarförordnande efter försäkringstagarens död: i första hand försäkringstagarens make/sambo och i andra hand försäkringstagarens barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 22 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 6 april 1994 gäller att försäkringstagarens barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om inte försäkringstagaren förordnat annat.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan ske på grund av bodelning vid äktenskapsskillnad, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras skriftligt till SPP.

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- ändring av förmånstagarförordnande
- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om skattemyndigheten medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år
- vid uppnådd pensionsålder, för moment där återbetalningsskyddet upphör, kan försäkringsmomentet ändras till

Temporär ålderspension med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)

Skydd till efterlevande gäller under den tidsbegränsade utbetalningstid försäkringstagaren avtalar om. Ålderspensionen betalas ut till försäkringstagaren. Om försäkringstagaren avlider under utbetalningstiden övergår utbetalningarna till insatt förmånstagare under resterande tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider

Livsvarig ålderspension kombinerad med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)

Ålderspension betalas ut livsvarigt till försäkringstagaren. Skydd till efterlevande gäller under den tid försäkringstagaren avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Om försäkringstagaren avlider under avtalad tid för skydd till efterlevande övergår utbetalningarna med lika stort belopp till insatt förmånstagare under resterande tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider. Vid försäkringstagarens dödsfall efter avtalad tid för skydd till efterlevande upphör försäkringen

- finns endast en möjlig förmånstagare till återbetalningsskydd, som kan utbetalas före uppnådd pensionsålder, kan denne skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Försäkringstagaren kan också före uppnådd pensionsålder byta till försäkringsmomentet Ålderspension.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

Ålderspension med återbetalningsskydd – förvaltning i fonder

Inträdesålder

Försäkringstagaren ska ha fyllt 16 men inte 70 år.

Riskbedömning

Försäkringsmomentet beviljas utan riskbedömning.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Ålderspensionens storlek varierar med värdet av de fondandelar som är knutna till försäkringsmomentet när utbetalning ska ske.

Innan utbetalningen startar kan den försäkrade välja att utbetalningen i stället ska ske från traditionell försäkring. Försäkringskapitalet överförs, i enlighet med vad som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren, till en traditionell försäkring. Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Om försäkringstagaren vid inträdet har fyllt 65 år är pensionsåldern istället 70 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att försäkringstagaren lever.

Återbetalningsskydd

Om försäkringstagaren avlider före avtalad pensionsålder överförs försäkringskapitalet till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, i enlighet med vad som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningen sker såsom ett månadsbelopp till förmånstagare under fem år. För försäkringsavtal tecknade efter den 1 oktober 2011 gäller försäkringsmomentet med en garanterad utbetalningstid efter det att ålderspensionen börjat utbetalas. Om den försäkrade avlider sedan utbetalningarna påbörjats överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, i enlighet med vad som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningarna fortsätter till garantitidens slut under förutsättning att någon insatt förmånstagare lever.

Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren.

Utbetalning till följd av återbetalningsskydd förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar inte till återbäring. Under utbetalningstid ändras försäkringsmomentet till ett moment som förvaltas med garanterad ränta och berättigar då till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspensionen sker alltid till försäkringstagaren.

Vid utbetalning av återbetalningsskydd där inget annat förordnande anmälts till SPP gäller följande generella förmånstagarförordnande efter försäkringstagarens död: i första hand försäkringstagarens make/sambo och i andra hand försäkringstagarens barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt

22 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 6 april 1994 gäller att försäkringstagarens barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om inte försäkringstagaren förordnat annat.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan ske på grund av bodelning vid äktenskapsskillnad, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras skriftligt till SPP.

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- ändring av förmånstagarförordnande
- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om skattemyndigheten medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år
- innan utbetalning från försäkringsmomentet startar kan den försäkrade välja att utbetalning i stället ska ske från en traditionell försäkring
- vid uppnådd pensionsålder, för moment där återbetalningsskyddet upphör, kan försäkringsmomentet ändras till

Temporär ålderspension med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)

Skydd till efterlevande i form av en garanterad utbetalningstid gäller under den tidsbegränsade utbetalningstid försäkringstagaren avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Ålderspensionen betalas ut temporärt till försäkringstagaren. Om försäkringstagaren avlider efter det att ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, överförs försäkringskapitalet till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, i enlighet med vad som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningarna övergår till insatt förmånstagare under resterande tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider. Om försäkringstagaren valt tidsbegränsad utbetalning av ålderspensionen kommer garantitiden att överensstämma med vald utbetalningstid

Livsvarig ålderspension kombinerad med temporär efterlevandepension (garanterad utbetalningstid)

Ålderspension betalas ut livsvarigt till försäkringstagaren. Skydd till efterlevande i form av garanterad utbetalningstid gäller under den tid försäkringstagaren avtalar om, lägst fem år och högst 20 år. Om försäkringstagaren avlider efter det att ålderspensionen påbörjats, men före garantitidens slut, överförs den del av försäkringskapitalet som avser den återstående garantitiden till en traditionell försäkring i SPP Livförsäkring AB, i enlighet med vad som anges under punkt 20 i de allmänna villkoren. Varefter utbetalningarna övergår till insatt förmånstagare under resterande tid, dock längst till och med den månad den sista förmånstagaren avlider. Vid försäkringstagarens dödsfall efter avtalad tid för skydd till efterlevande upphör försäkringen

- finns endast en möjlig förmånstagare till återbetalningsskydd, som kan utbetalas före uppnådd pensionsålder, kan denne skjuta upp utbetalningen och ändra utbetalningstiden inom ramen för gällande skatteregler.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Försäkringstagaren kan också före uppnådd pensionsålder byta till försäkringsmomentet Ålderspension.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

Ålderspension med option att kombinera med efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 2006-01-01.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 10 i de allmänna villkoren. Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning förutsätter att försäkringstagaren lever.

Om försäkringstagaren avlider före pensionsåldern upphör försäkringsmomentet att gälla utan att någon utbetalning sker.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

Förmånstagare

Utbetalning från försäkringsmomentet sker alltid till försäkringstagaren.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan ske på grund av bodelning vid äktenskapsskillnad, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras skriftligt till SPP.

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om skattemyndigheten medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker. Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Försäkringsmomentet innehåller rätt att vid familjehändelse enligt punkt 13 i de allmänna villkoren eller vid godkänd riskbedömning byta till försäkringsmomentet Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

Kombinerad ålders- och efterlevandepension – förvaltning med garanterad ränta

Försäkringsmomentet kan inte nytecknas efter 2006-01-01.

Försäkringsförmåner

Ålderspensionen baseras på det försäkringskapital som byggts upp genom inbetalning av premier. Den garanterade ålderspensionen baseras på det garanterade kapitalet, som beräknas enligt punkt 10 i de allmänna villkoren.

Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren.

Pensionen börjar utbetalas vid uppnådd pensionsålder som är 65 år. Utbetalningstiden är fem år. Varje utbetalning av ålderspension förutsätter att försäkringstagaren lever.

Om försäkringstagaren avlider före avtalad pensionsålder utbetalas det garanterade pensionsbeloppet till förmånstagare under fem år. Därtill kan återbäring utbetalas i enlighet med vad som anges under punkt 11 i de allmänna villkoren.

Om försäkringstagaren avlider under tid då ålderspension börjat utges utbetalas efterlevandepensionen under så lång tid att ålderspension och efterlevandepension utges under sammanlagt fem år, eller annan tidsperiod som avtalats med den försäkrade.

Utbetalning av efterlevandepension förutsätter att någon insatt förmånstagare lever.

Återbäring

Försäkringsmomentet berättigar till återbäring.

Premie och premiebetalning

Försäkringsmomentet tecknas med engångspremie eller engångspremie i serie via autogiro. Försäkringstagaren har också rätt att betala extra premie till försäkringsmomentet.

Vid inbetalning av premie efter mer än två års uppehåll i premiebetalningen krävs godkänd riskbedömning.

Förmånstagare

Utbetalning av Ålderspension sker alltid till försäkringstagaren.

Vid utbetalning av efterlevandepension där inget annat förordnande anmälts till SPP gäller följande generella förmånstagarförordnande efter försäkringstagarens död: i första hand försäkringstagarens make/sambo och i andra hand försäkringstagarens barn. Förmånstagare kan helt eller delvis avstå från sin rätt. Därvid inträder de närmast efter denne berättigade till utfallande belopp. Andra förmånstagare kan väljas ur den krets som anges under punkt 22 i de allmänna villkoren.

För försäkringsmoment som tecknats före 6 april 1994 gäller att försäkringstagarens barn är förmånstagare endast till 20 års ålder om inte försäkringstagaren förordnat annat. För barn som på grund av sjukdom eller olycksfall är fullständigt och varaktigt oförmöget till arbete gäller ingen åldersgräns.

Överlåtelse och pantsättning

Överlåtelse kan ske på grund av bodelning vid äktenskapsskillnad, utmätning, ackord och konkurs. Anmälan om äganderättsövergången ska göras skriftligt till SPP.

Pantsättning av försäkringsmomentet kan inte ske.

Återköp och flyttning av försäkringskapital

Återköp av försäkringsmomentet är inte tillåtet. Flyttning av försäkringskapital kan ske enligt punkt 16 i de allmänna villkoren.

Ändring

Försäkringsmomentet kan ändras utan samtycke från SPP i följande fall:

- ändring av förmånstagarförordnande
- pensionsåldern kan ändras till lägst 55 år i samband med att utbetalning från försäkringsmomentet startar. Om skattemyndigheten medger kan lägre pensionsålder väljas
- pensionsåldern kan senareläggas med högst två år i taget, vid försäkringsmomentets avtalade pensionsålder
- vid uppnådd pensionsålder kan utbetalningstiden ändras till livsvarig eller temporär mellan fem och 20 år. I de fall utbetalning ska upphöra när försäkringstagaren fyller 65 år kan tid för utbetalning avkortas, till lägst tre år. Vid livsvarig utbetalning kan efterlevandepensionen väljas att utgå mellan fem och 20 år.

Härutöver kan byte av förvaltningsform ske. Ett försäkringsavtal om nytt försäkringsmoment kan behöva upprättas innan bytet kan genomföras. Det nya avtalet ingås då på de villkor SPP tillämpar vid den tidpunkt bytet sker.

Om utbetalning påbörjats från momentet kan byte inte ske.

Försäkringstagaren kan också före uppnådd pensionsålder byta till försäkringsmomentet Ålderspension.

Skatteregler

Försäkringsmomentet är i skattehänseende pensionsförsäkring.

Försäkringsmomentet omfattas av avkastningsskatt.

Vilka skatteregler som gäller beträffande beskattning av utfallande belopp och skattesatsen för avkastningsskatt framgår av särskilt informationsblad.

Ordförklaringar

Avkastningsränta är den räntesats med vilken försäkringskapitalet förändras på ett försäkringsmoment med förvaltning med garanterad ränta. Räntesatsen kan vara både positiv och negativ.

Förmånstagare är den eller de personer som vid försäkringsfall ska få utfallande belopp.

Försäkring är i detta försäkringsvillkor detsamma som försäkringsmoment.

Försäkringsfall: Händelse, dödsfall eller uppnådd pensionsålder, som täcks av försäkringsvillkoren i ett gällande avtal.

Försäkringskapital är försäkringsmomentets totala kapital vid varje tidpunkt, inklusive eventuell villkorad och/eller garanterad återbäring som hör till momentet.

Försäkringsmoment är det enskilda försäkringsåtagande som avtalats mellan SPP och försäkringstagaren.

Garanterad ränta är den räntesats som garanterat kapital räknas upp med.

Investeringsfond är en fond som förvaltas av särskilt fondbolag. Någon garanti för viss värdeutveckling lämnas inte.

Placeringsprofilen anger i procent hur kommande premier på momentet fördelas mellan fonder.

Skattekategori är den skatterättsliga indelningen i inkomstskattelagen. Försäkringsmoment i PLUSpension är pensionsförsäkring.

Totalavkastning är SPPs faktiska avkastning på det kapital som är hänförligt till försäkringsmoment med garanterad ränta. Totalavkastningen består både av direktavkastning, till exempel räntor och aktieutdelning, och värdeförändring på tillgångarna. Totalavkastningen uttrycks som en räntesats. Totalavkastningen beräknas för varje kapitalförvaltningsportfölj för sig.

Hur man överklagar SPPs beslut

Beslut i ett ärende kan prövas i:

- **SPPs Försäkringsnämnd**

105 39 Stockholm

Om olika meningar ändå kvarstår finns andra möjligheter att få frågan prövad.

Ärenden som innefattar försäkringsmedicinska bedömningar under deltagande av läkare kan prövas i:

- **Personförsäkringsnämnden**

Postadress: Box 24067, 104 50 Stockholm

Telefon: 08-522 787 20

Ärenden som inte innefattar försäkringsmedicinska bedömningar under deltagande av läkare kan prövas i:

- **Allmänna reklamationsnämnden (ARN)**

Postadress: Box 174, 101 23 Stockholm

Telefon: 08-508 860 00

Saken kan även prövas i **allmän domstol**.

- **Konsumenternas försäkringsbyrå**

– prövar inga tvister men lämnar upplysningar i försäkringsfrågor.

Postadress: Box 24215, 104 51 Stockholm

Telefon: 08-22 58 00

Webbplats: www.konsumenternasforsakringsbyra.se

Välkommen till spp.se eller ring Kundcenter på 0771-533 533.
SPP Livförsäkring AB, SE-105 39 Stockholm.

